

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. april 2024 blev i sag nr. 100879:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familie/indboforsikring. I klageskema af 15/12 2023 har klageren bl.a. anført:

"Indbrud hvor en pengeboks bliver stjålet, som indeholder vores guld og mindre beløb kontanter. Taksatoren vælger at vurdere smykkerne til en pris 'hvad de kan købes i [land] for'. Efter kontakt med flere guldsmede i [land], fortæller jeg hende, det som de fortæller mig, at smykkerne ikke kan laves for det, som hun vurderer det til. Jeg oplyser også kontakt oplysninger til de guldsmede jeg har talt med, i håb om at hun selv tager kontakt til dem. Jeg fortæller hende også at jeg godt kan tage imod hendes vurdering, hvis hun henviser mig til den guldsmed, som kan lave smykkerne til de penge hun påstår de er værd. Hun ser også bort fra det faktum, at jeg skal betale 25 % i dansk moms ved import af de smykker, om det så lykkedes mig at producere smykkerne til den påstående værdi.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Real pris for guldsmykkerne."

Selskabet har den 29/1 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget klage i ovennævnte sag. Sagen drejer sig om Alka Forsikrings opgørelse af klagers krav efter et indbrud.

Klager anmeldte mandag den 22. maj 2023 telefonisk, at han havde haft indbrud på sin bopæl. Klager var kørt hjemmefra fredag morgen og var kommet hjem søndag.

Klager forklarede, at der var tale om en del Kaj Bojesen figurer - kommode - spisebord - knive - Tv i stue samt 15000 kr. i kontanter for salg af bil og trailer samt guldsmykker.

Kravet var angiveligt mellem 40.000 og 50.000 kr. Der var desuden stjålet en nøgle til huset.

Medarbejderen bad klager kontakte en låsesmed for at få omkodet låsen og anmelde skaden på vinduet til husforsikringen.

Sagen blev overgivet til en af selskabets skadekonsulenter, som den 26. maj 2023 kontaktede klager telefonisk for en nærmere beskrivelse af skaden.

Skadekonsulenten talte med klagers hustru, som forklarede om skaden. Gerningsmanden var kommet ind ad badeværelsesvinduet, som var opbrudt og var gået ud ad bagdøren.

Gerningsmanden havde været i hele huset og havde taget ting ud af skuffer og skabe i alle rum.

I det ene børneværelse var et indbygget skab, hvor der var boret en pengeboks ned i bunden af skabet. Boksen var rykket ud.

Klagers spisebord var også beskadiget, da gerningsmanden havde stået på en stol på bordet for at få en lampe ned, ligesom en kommode i stuen var beskadiget.

Låsene var blevet omkodet.

Klagers hustru havde ikke overblik over kravets størrelse, men løst lagt sammen var der tale om et krav på ca. 80.000 kr.

Der havde udover kontanter ligget smykker i pengeboksen bl.a. to guldkæder købt i [land], forlovelsesringe købt i [udenlandsk by], vielsesringe købt i [land] samt et ur – Certina - købt i [dansk by] for 7 år siden til 11.000 kr.

Der var tale om 14.000 kr. i kontanter, som stammede fra salget af en [bil] og en trailer.

Den 26. maj 2023 modtog selskabet klagers krav via Scalepoint.

Klager fremsendte den 13. juni 2023 fotos af bl.a. de stjålne smykker.

Sagen blev overgivet til taksator, som aftalte en besigtigelse med klager den 23. juni 2023.

Taksator gennemgik ejendommen sammen med klager og hans hustru, som påviste indstigningsstedet, som ved besigtigelsen fremviste kvalificerede opbrudsmærker. Klager og hans hustru påviste desuden samtlige husets rum hvorfra der var stjålet genstande.

Klager fremviste desuden dokumentation for de stjålne genstande hovedsageligt i form af fotos og kontoudtog med highlighting af kontanthævninger foretaget i [land].

Taksator fik forevist 53 kontoudtog med highlighting af kontanthævninger foretaget i [land], som klager ikke ville udlevere, men tillod taksator at tage fotos af.

Ankenævnet for Forsikring

3.

100879

Taksator optog desuden 18 fotos fra klagers hjem, som bl.a. viste tomme vægbeslag og det ødelagte klædeskab, hvor pengeboksen var fjernet.

Taksator meddelte, at han ville gennemgå den modtagne dokumentation og eventuelt anden dokumentation som klager måtte indsende samt at selskabet afventede politirapporten og at skaden ville blive vurderet når politirapporten forelå.

Alka Forsikring modtog den 31. juli 2023 politirapporten fra ... Politi, som imidlertid ikke tilføjede sagen nye oplysninger.

Taksator opgjorde herefter kravet post for post og Alka Forsikring udbetalte foreløbigt 108.208,72 kr., medens selskabet afventede en juvelers vurdering af de udenlandske smykker.

Bygningsforsikringen har afholdt udgifterne til reparation af vinduet/bygningsskaderne (godt 36.000 kr. til tømrer og godt 21.000 kr. til klager for eget arbejde) og har opkrævet den gældende selvrisko hos klager.

Da der er opkrævet selvrisko på bygningsforsikringen for samme forsikringsbegivenhed opkræves der ikke selvrisko på indboforsikringen.

Da klager ikke var i besiddelse af kvitteringer for de stjålne smykker købt i [land] havde Alka Forsikring forelagt de modtagne fotos og certifikater for en guldsmed med ekspertise i udenlandske smykker.

Alka Forsikring modtog den 14. september guldsmedens vurdering og udbetalte den 15. september yderligere erstatning med 101.483 kr. dels for de udenlandske smykker i overensstemmelse med juvelerens vurdering dels en opjustering af erstatningen for bl.a. øvrige smykker og ure.

Alka Forsikring har sammenlagt udbetalt 209.691,72 kr. for stjålne indbogenstande.

Klager var ikke tilfreds med erstatningen af smykkerne og meddelte, at en genanskaffelse af smykkerne i [land] ville koste svarende til 100 Euro pr. gram guld.

Alka Forsikring afviste at erstatte til denne pris, da 100 Euro pr. gram guld var langt dyrere end smykkerne kunne genanskaffes for i Danmark og selskabet henholdt sig til guldsmedens vurdering.

Klager justerede efterfølgende i en telefonsamtale med taksator sit krav for de udenlandske smykker til 450 kr. pr. gram guld.

Den skal i den forbindelse påpeges, at dagsprisen for 14 karat guld i skrivende stund er 240 kr. pr. gram.

Alka Forsikring har afvist at udbetale yderligere erstatning for de stjålne smykker købt i [land] og har henholdt sig til den foretagne vurdering fra juveleren og oplyst, at såfremt klager genanskaffer smykker i [land] er selskabet i sagens natur indstillet på at refundere en eventuel udgift til forældning af smykkerne ved indrejse til Danmark.

Klager har nu indbragt størrelsen af erstatningen af de udenlandske smykker for Ankenævnet for Forsikring.

Klager var på skadetidspunktet omfattet af en Forbunds Indboforsikring i Alka Forsikring med forsikringsbetingelserne FI-01.

Forsikringen dækker bl.a. indbrudstyveri i henhold til forsikringsbetingelsernes afsnit 6.9.

Det sikrede har efter almindelige regler bevisbyrden for rigtigheden af det krav han/hun gør gældende.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 22.8 fremgår det, at for at få erstatning skal man kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at man har haft de beskadigede eller stjålne ting, og at alder og genanskaffelsespriserne er som oplyst.

Dokumentationen er ofte original kvittering eller regning og fotos kan alene være med til at sandsynliggøre kravet, men er ikke dokumentation.

For så vidt angår smykker kræver selskabet dokumentation i form af original kvittering/certifikat fra guldsmedeforretningen.

Hvis man ikke kan dokumentere eller sandsynliggøre sit krav, risikerer man, at selskabet enten kan afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn.

Klagen drejer sig om den af Alka Forsikring udbetalte erstatning for fem erstatningsposter nemlig:

1. En 14 karat guldkæde på 110 gram.
2. Et 14 karat vedhæng til kæden på 20,82 gram
3. En 14 karat guldkæde med vedhæng på i alt 84,20 gram
4. En 14 karat forlovelsesring med 3 diamanter på i alt 0,40 karat
5. Vielsesringe i 14 karat - på hver 17.75 gram - den ene ring med 3 diamanter på i alt 0,20 karat

Klager har ikke kvitteringer, hvoraf det fremgår, hvad han har betalt for smykkerne, dengang de blev købt for knap 5 år siden, men har oplyst, at de fem smykker kostede henholdsvis:

1. 41.250 kr.
2. 7.500 kr.
3. 31.500kr.
4. 14.000kr.
5. 9.000 kr.

De fremsendte fotos og certifikater blev forelagt selskabets guldsmedekonsulent - en juveler med mangeårig ekspertise i vurderingen af udenlandske smykker, som vurderede at smykkernes værdi var som følger:

1. 34.500 kr.
2. 6.750 kr.
3. 26.100 kr.
4. 10.000 kr.
5. 8.300 kr.

Ankenævnet for Forsikring

5.

100879

I alt 85.650 kr. som selskabet har lagt til grund ved udbetalingen af erstatningen.

Alka Forsikring har fuld tillid til den foretagne vurdering, der som nævnt er foretaget af en uvildig ekspert – en guldsmed med mangeårig erfaring i udenlandske smykker.

Guldsmeden har ud fra sin erfaring vurderet, at de pågældende smykker (samme karat og samme vægt) vil kunne købes i [land] til de anførte priser og klager har ikke fremlagt dokumentation for genanskaffelsespriser eller anden vurdering til støtte for påstanden om en højere erstatning.

Alka Forsikring er med henvisning til Forsikringsaftalelovens §§ 37 og 39 ikke forpligtet til at betale en større erstatning, end hvad der kræves til den lidtes skades dækning.

Det skal i den forbindelse bemærkes, at hverken 750 kr. pr. gram 14 karat guld eller 450 kr. pr. gram 14 karat guld vil kunne lægges til grund for vurderingen, da guldprisen for 14 karat guld pt. er 240 kr. pr. gram.

Den udbetalte erstatning svarer således til den aktuelle guldpris (i Danmark) plus 30-40 %, hvilket Alka Forsikring finder en realistisk vurdering.

Alka Forsikring må således fastholde, at selskabet ikke kan tilbyde yderligere erstatning for de stjålne [udenlandske] smykker."

Klageren har i brev af 1/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har et par tilføjelser, som jeg vil gøre, korte, klare og tydelige.

ALKA: 'Da klager ikke var i besiddelse af kvitteringer for de stjålne smykker købt i [land] havde Alka Forsikring forelagt de modtagne fotos og certifikater for en guldsmed med ekspertise i udenlandske smykker.'

-Som jeg oplyste [navn] om, da jeg skulle betale for smykkerne, både det ene og det andet sted, fik jeg fortalt af guldsmedene, at jeg kunne spare 10 % hvis jeg ikke betalte med mit danske visakort, men kom med kontanter i stedet for. Alka har set alle mine kontante hævnings, de dage op til hvor jeg fik smykkerne. Korrekt, at jeg ikke havde en kvittering, men jeg har haft alle certifikater på smykkerne, med guldsmedenes stempel og underskrift.

'Klager var ikke tilfreds med erstatningen af smykkerne og meddelte, at en genanskaffelse af smykkerne i [land] ville koste svarende til 100 Euro pr. gram guld.

Alka Forsikring afviste at erstatte til denne pris, da 100 Euro pr. gram guld var langt dyrere end smykkerne kunne genanskaffes for i Danmark og selskabet henholdt sig til guldsmedens vurdering.'

-I det øjeblik, [navn] fortæller mig via telefonen, hvad den danske smykkeekspert har vurderet, at smykkerne kan købes for i [land], spørger jeg hende, om det er okay, at jeg ringer tilbage til hende om et kvarters tid, for så vil jeg ringe til en guldsmed i [land] og spørge om det er korrekt. Det er okay med hende. Jeg lægger på, og finder frem til kontakt oplysninger til [guldsmed] som er beliggende i hovedstaden i [land], og det sted hvor jeg fik købt diamant forlovelsesring til min kone. Jeg siger 'god dag, jeg har set jeres instagram profil, og vil bare høre om i laver større guldsmykker, mere konkret kongekæder. 'Hun fortæller mig at gør de, at hun har en på 76 eller 78g kan ik-

ke helt huske det, og at hun har en på 55 g. Da jeg spørger hvad den stor koster, siger hun 7600/7800 euro.

Og da jeg spørger til den mindre på 55g, svarer hun den koster 5500euro. Så spørger jeg hende, om prisen er 100 euro pr gram, selvom man gerne vil have lavet en stor en på 100 g, eller om man får noget rabat, griner hun og fortæller, at det er der ingen rabat på, prisen er 100 euro pr gram, når det er 14 karats kongekæder. Jeg siger mange tak for det, jeg vender tilbage hvis det bliver aktuelt.

Efterfølgende, ringer jeg tilbage til [navn] og fortæller alt det jeg lige har skrevet her, hvor [navn] lyder meget overrasket, og nærmest ikke tror på det fortæller hende. Jeg fortæller hende, at det er ikke noget jeg finder på, at hun er velkommen til at ringe til dem selv og spørge. Det ser hun ingen grund til, hun stoler på sin smykkeekspert som sidder i [dansk by].

ALKA: 'Klager justerede efterfølgende i en telefonsamtale med taksator sit krav for de udenlandske

smykker til 450 kr. pr. gram guld.'

-Efter et par dage, ringer jeg til en guldsmed, som ligger 80 km væk fra hovedstaden, i en mindre by. Jeg spørger indtil stor kongekæder af 14k guld, og der får jeg kontakt til en som kan lave dem til 450kr. Det fortæller jeg videre til [navn], men det synes ikke til at have gjort nogen forskel. Det synes hun stadig er for mange penge. Efterfølgende, kontakter jeg flere, og da jeg kan se at priserne

svinger omkring 450 og 550kr, vælger jeg at skrive til hende, at de smykker IKKE kan laves til de 300kr hendes ekspert har vurderet det til. Fortæller hende også, at hvis hun har en kontakt til en guldsmed i [land], som kan lave smykkerne til de penge, tager jeg imod kontakt oplysninger med glæde. Det har hun dog ikke, og hun er hellere ikke forpligtet til det, siger hun.

ALKA:'Alka Forsikring har afvist, at udbetale yderligere erstatning for de stjålne smykker købt i [land] og har henholdt sig til den foretagne vurdering fra juveleren og oplyst, at såfremt klager genanskaffer smykker i [land] er selskabet i sagens natur indstillet på at refundere en eventuel udgift til fortoldning af smykkerne ved indrejse til Danmark.'

-Den her del med 'refundere udgift til fortoldning' er en direkte løgn. Første gang, [navn] fortæller mig at jeg kan købe smykkerne i [land], spørger jeg hende om de så også dækker udgifter til mit ophold derned, og flybilletterne, hvor hun svarer, ej det gør vi godt nok ikke, mens hun grinte lidt sødt. Det ville have været en oplagt mulighed for hende, at nævne refundering af told udgiften, men det gjorde hun ikke. På intet tidspunkt, har de nævnt noget med tolden på de smykker.

Smykke eksperten, som har vurderet smykkerne, har valgt at vurdere en diamantring forholdsvis en meget ren diamant (de har certifikatet), af 14k hvidguld, med en kommentar der hedder 'stenen vurderes til 10.000 kr' 'vi kan skaffe for denne beløb + moms.'

Sådan som jeg læser det, kan jeg komme ud til ham, med 12.500 kr. og få en 0,40 karat sten, af samme renhed som den vi har mistet. Mit spørgsmål er så, om den ring, som skal håndlaves i hvidguld, så følger med gratis? For den har åbenbart ingen værdi i hans vurdering. Det byder Alka velkommen, og udbetaler os 10.000 for en sten.

ALKA: 'var langt dyrere end smykkerne kunne genanskaffes for i Danmark'

-Det tog mig noget tid, at forstå hvad 'genskaffelses' pris var, fordi [navn] nævnte det tit. Nu vil jeg dele det med jer, så vi alle kan blive klogere. Hvis Jeg går ind til en guldsmed i Danmark, og fortæl-

Ankenævnet for Forsikring

7.

100879

ler, at jeg gerne vil have en kongekæde af 14k guld, så vil jeg få at vide, at det vil koste mig alt mellem 800 og 1200kr pr gram. Om kæden har kasselås (trepunkts lås) tykkelsen, om den er håndlavet eller maskine lavet, tykkelsen længden osv.

Her fremsender jeg et link, til en kæde på 70 gram.

[link]

Men det var genskaffelses prisen vi skulle tale om. Det er en pris, som ALKA kan genskaffe på, via deres samarbejds partner. Og som jeg forstår det, så skal der komme en kunde ind til en guldsmed, med en kongekæde, lad os sige 70gram. Så siger guldsmeden, ja den opkøber jeg gerne. Guldsmeden giver X antal kroner for de gram der nu er. I dag fx, er opkøbs prisen hos guldsmedene 245kr. Guldsmeden køber en kongekæde på 70 gram til 17,150kr

Guldsmeden køber guldringe, gamle smykker, alt hvad der er af guld. Vi som kunder, har også mulighed for at købe det samme skrot guld af den guldsmed ([guldsmed 2]) Vi som kunder kan bestille, pr dags dato skrot guld (smykker som er skåret i stykker, af den nette sum af 324kr pr gram, for 14k.

her er link

[link]

Her kan guldsmeden være flink, og så sige til forsikringsselskabet, jeg har lige en guldkæde til jer på 70g, som I kan få for 324kr pr gram = 22.680kr Så har han en fortjeneste på 5530kr. Og selvfølgelig gør han ikke det, når den kan sættes til salg for 57.000 som det første link jeg sendte.

Trods Alkas ivrige brug af ordet genanskaffelsespris, så er vi alle godt klar over, at de ikke kan genskaffe vores smykker, hverken i størrelse, eller i vedhængene, som var LAVET PÅ BESTILLING af mig og min kone. DVS der skal sidde en guldsmed, og genskabe både smykkerne og vedhængene, og det koster i Danmark mellem 800 og 1200 kr pr gram.

Trods det, vælger smykke eksperten at vurdere min kæde på 110g, med en kasselås til 313 kr pr gram. (Det gør, at jeg i dag ville mangle 10kr pr gram, for at købe skrotguld af [guldsmed 2], for slet ikke at snakke om andet)

Jeg vil spare jeg, for yderligere sammenligninger for hvert enkelt smykke, for i kan selv se ekspertens priser.

Den korte af den lange er, at jeg gennem hele processen har været transparent, og handlet i god tro. Både med de priser som er mig oplyst i [land] og andet, og det samme kan ikke siges at Alka har.

Mystiske 'genskaffelses' priser, forglemmelse af told ved køb i udlandet, og guldsmede i udlandet som åbenbart arbejder gratis eller for 15%-20% MAX oven i guldprisen. Mens de Danske guldsmede blot tager mellem 300% - 500% oveni guldprisen, ved produktion af smykker.

Trods Alkas længe ventede svar, er det stadig ikke lykkedes mig at se logikken i deres vurderinger, eller hvordan vi skal kunne anskaffe smykker magen til dem vi har haft, med alkas prissættelse af vores smykker."

Ankenævnet for Forsikring

8.

100879

Selskabet har i brev af 6/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Klager redegør hovedsageligt for sine samtaler med selskabets skadekonsulent og kommer ikke med nye oplysninger, som vil kunne begrunde en ændret stillingtagen til sagen og selskabet har ikke yderligere bemærkninger til sagens faktum.

Alka Forsikring skal dog for god ordens skyld berigtige klagers opfattelse af, hvad genleveringspris i forsikringsmæssig forstand betyder.

Genleveringspris er ikke hvad 'skrotguld' kan købes eller sælges for, men den pris Alka Forsikring skal betale hos en af selskabets samarbejdspartnere for et tilsvarende smykke.

Selskabet samarbejder med rigtig mange forretninger i Danmark, herunder også guldsmedebutikker, hvor selskabet i kraft af den omsætning som selskabet kan generere, kan opnå en rabat på den normale udsalgspris.

I den aktuelle sag er klagers smykker dog ikke opgjort til selskabets genleveringspris.

Da der er tale om smykker købt i udlandet (selskabet har ikke samarbejdsaftaler med udenlandske butikker) har selskabet i stedet for valgt at forelægge klagers billeder og certifikater for en ekspert i vurdering af udenlandske smykker og har betalt kontanterstatning i overensstemmelse med ekspertens vurdering.

Alka Forsikring må i det hele fastholde den meddelte stillingtagen til sagen som fremgår af vores brev til Ankenævnet for Forsikring af 29. januar 2024."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af guldsmedens smykkevurdering af 24/1 2024 fremgår bl.a.:

"

Beskrivelse	Underkategori	...	Kommentarer guldsmed	Kommentarer kunde
14 k guldkæde 110 gram.	Udenlandske smykker	...	Guldprisen i dag er 260 kr. pr. gram og arbejds-kost kan max være 15-20 %. Tilsvarende kæde kan skaffes fra 34.500 kr. i udlandet.	Stor kongekæde med kasselås.
14 k guld vedhæng til den store guldkæde 20.82 gram.	Udenlandske smykker	...	Bitcoin vedhæng der vejer 20,82 kan skaffes fra 6750 kr. i udlandet	'custom made' vedhæng 20,82 gram 14 k guld.
14 k guldkæde inkl vedhæng	Udenlandske smykker	...	Guldkæde med vedhæng. Tilsva-	

Ankenævnet for Forsikring

9.

100879

84,20 gram			rende kan man skaffe for 26100 kr. i udlandet.	
Diamantring (forlovelsesring)	Udenlandske smykker	...	Prinsesse ring I 14 kt med 0,40 F/VVS sten vurderes til max 10000 kr. i udlandet (vi kan skaffe for denne beløb + moms i Danmark)	
Vielsesringe i HVID/GUL guld 14 k, 17,75 gram	Udenlandske smykker	...	Begge ringe vejer 17,75 gram ifølge certifikat med 3 diamanter, i alt 0,20 ct vs2. Tilsvarende ringe kan skaffes fra 8300 kr i udlandet.	Begge ringe vejer 11 g pr styk. I dame ringen er der 3 diamanter i.

Af skærmpoint fra smykkeforhandler fremgår bl.a.:

"Beskrivelse

Heftig kongekæde lavet i massiv 14 karat guld med hummerlås. Længden er 60 cm.

Halskæde længde

60 cm. 57595,00 DKK

...

Specifikationer

Metal: 14 karat guld

Bredde: 4.00 mm

Trådttykkelse: 1.00 mm

Vægt: 70.00 gram

...

Prisgaranti

Vejl. Handelspris: 92155,00 kr.

Smykkebutikkens pris: 57595 kr."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne: "9. Hvordan opgøres erstatningen?

...

9.5 Smykker købt i udlandet erstattes med købsprisen i udlandet på skadetidspunktet. Hvis tingene

bliver genanskaffet, erstatter vi også eventuelle dokumenterede opkrævede told og afgifter.

...

22. Forhold i skadetilfælde

...

22.8 For at få erstatning skal du kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at du har haft de beskadigede eller stjålne ting, og at alder og genanskaffelsespriserne er som oplyst.

Dokumentationen er ofte original kvittering eller regning. Fotos kan være med til at sandsynliggøre kravet, men er ikke dokumentation.

For smykker kræver vi dokumentation i form af original kvittering/certifikat fra guldsmedeforretningen.

Det er derfor i din egen interesse at du gemmer købsnotaer for alle nyere ting, og i mindst 5 år for mere langvarige forbrugsgoder du køber. Køber du tingene privat, bør du sikre dig en dateret overdragelseserklæring, der beskriver, hvad du køber, hvad prisen er og hvem det er købt af. Det hele kan suppleres med fotos af de mest værdifulde ting.

Hvis du ikke kan dokumentere eller sandsynliggøre dit krav, risikerer du, at vi kan afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn."

Nævnet udtaler:

Klageren fik i perioden 19/5 2023 til 21/5 2023 stjålet smykker ved et indbrud. Selskabet fik udarbejdet en smykkevurdering og har udbetalt erstatning på 85.650 kr. for smykkerne. Klageren ønsker højere erstatning. Klageren har anført, at han ikke kan genanskaffe smykkerne for erstatningen. Klageren har anført, at han ikke har kvitteringer på smykkerne, fordi han fik 10 % rabat, hvis han betalte kontant. Han har fremlagt certifikat på alle smykkerne. Klageren har anført, at ifølge den udenlandske guldsmed – hvor han købte forlovelsesringen – koster en kongekæde på 76 gram eller 78 gram 7.600/7.800 euro og på 55 gram 5.500 euro. Prisen er 100 euro pr. gram for 14 karat kongekæder. Klageren har anført, at selskabet ikke ønsker at kontakte guldsmeden og få bekræftet oplysningerne. Klageren har anført, at guldprisen for kongekæder ifølge andre udenlandske guldsmede er 450-550 kr. pr. gram guld. Klageren har anført, at guldprisen i Danmark for kongekæder er 800-1200 kr. pr. gram afhængig af design og tykkelse/mm. Klageren har anført, at han ikke kan købe skrotguld for den pris, som selskabet har vurderet smykkerne til. Klageren har anført, at selskabet ikke vil betale toldudgifter, hvis han genanskaffer smykkerne i udlandet.

Selskabet har anført, at selskabet har fået smykkerne vurderet ved en guldsmed, idet klageren ikke har kvitteringer på smykkerne. Selskabet har anført, at guldsmeden har mangeårig erfaring i udenlandske smykker. Guldsmeden har foretaget vurderingen ud fra klagerens fotografier og certifikater. Selskabet har anført, at dagsprisen for 14 karat guld er 240 kr. pr. gram. Selskabet har erstattet til den aktuelle guldpris i Danmark plus 30-40 %. Selskabet har oplyst, at selskabet vil refundere toldudgifter, hvis klageren genanskaffer smykkerne i udlandet.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 9.5, at smykker købt i udlandet erstattes med købsprisen i udlandet på skadetidspunktet. Hvis tingene bliver genanskaffet, erstatter selskabet også eventuelle dokumenterede opkrævede told og afgifter. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 22.8, at "For at få erstatning skal du kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at du har haft de beskadigede eller stjålne ting, og at alder og genanskaffelsespriserne er som oplyst ... For smykker kræver vi dokumentation i form af original kvittering/certifikat fra guldsmedeforretningen. Det er derfor i din egen interesse at du gemmer købsnotaer for alle nyere ting, og i mindst 5 år for mere langvarige forbrugsgoder du køber. Køber du tingene privat, bør du sikre dig en dateret overdragelseserklæring, der beskriver, hvad du køber, hvad prisen er og hvem det er købt af. Det hele kan suppleres med fotos af de mest værdifulde ting. Hvis du ikke kan dokumentere eller sandsynliggøre dit krav, risikerer du, at vi kan afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn".

Nævnet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

1. En 14 karat guldkæde på 110 gram.

Selskabet har udbetalt erstatning på 34.500 kr. for guldkæden. Klageren har oplyst, at kæden er købt for 41.250 kr. for ca. 5 år siden i udlandet.

Ankenævnet for Forsikring

12.

100879

Det fremgår af smykkevurderingen, at "14 k guldkæde 110 gram ... kommentar guldsmed: Guldprisen i dag er 260 kr. pr. gram og arbejdskost kan max være 15-20 %. Tilsvarende kæde kan skaffes fra 34.500 kr. i udlandet. Kommenter kunde: Stor kongekæde med kasselås".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at han har krav på yderligere erstatning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på guldsmedens vurdering, som er foretaget på baggrund af vægt og karat.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke har kvittering og ikke har fremlagt en anden smykkevurdering af kæden til støtte for, at kæden skulle være mere værd end guldsmedens vurdering.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet har tilbudt at dække told og afgifter, hvis klageren køber tilsvarende smykke i udlandet.

2. Et 14 karat vedhæng til kæden på 20,82 gram

Selskabet har udbetalt erstatning på 7.500 kr. for vedhængen. Klageren har til selskabet oplyst, at vedhængen er købt for 7.500 kr. for ca. 5 år siden i udlandet.

Det fremgår af smykkevurderingen, at "kommentar guldsmed: Bitcoin vedhæng der vejer 20,82 kan skaffes fra 6750 kr. i udlandet. Kommenter kunde: 'custom made' vedhæng 20,82 gram 14 k guld".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at han har krav på yderligere erstatning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på guldsmedens vurdering, som er foretaget på baggrund af vægt og karat.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke har kvittering og ikke har fremlagt en anden smykkevurdering af vedhængen til støtte for, at vedhængen skulle være mere værd end guldsmedens vurdering.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet har tilbudt at dække told og afgifter, hvis klageren køber tilsvarende smykke i udlandet.

3. En 14 karat guldkæde med vedhæng på i alt 84,20 gram

Selskabet har udbetalt erstatning på 26.100 kr. for kæden. Klageren har oplyst til selskabet, at kæden er købt for 31.500 kr. for ca. 5 år siden i udlandet.

Det fremgår af smykkevurderingen, at "kommentar guldsmed: Guldkæde med vedhæng. Tilsvarende kan man skaffe for 26.100 kr. i udlandet". Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at han har krav på yderligere erstatning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på guldsmedens vurdering, som er foretaget på baggrund af vægt og karat.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke har kvittering og ikke har fremlagt en anden smykkevurdering af kæden til støtte for, at kæden skulle være mere værd end guldsmedens vurdering.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet har tilbudt at dække told og afgifter, hvis klageren køber tilsvarende smykke i udlandet.

4. En 14 karat forlovelsesring med 3 diamanter på i alt 0,40 karat

Ankenævnet for Forsikring

14.

100879

Selskabet har udbetalt erstatning på 10.000 kr. Klageren har anført, at selskabets guldsmed ikke har vurderet selve ringen i hvidguld, men alene diamanten. Klageren har oplyst, at ringen er købt for 14.000 kr. for ca. 5 år siden i udlandet.

Det fremgår af smykkevurderingen, at "Kommentar guldsmed: Princess ring I 14 kt med 0,40 F/VVS sten vurderes til max 10.000 kr. i udlandet (vi kan skaffe for denne beløb + moms i Danmark)". Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at han har krav på yderligere erstatning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på guldsmedens vurdering, som er foretaget på baggrund af vægt og karat. Vurderingen ses ud fra ordlyden ikke kun at angå diamantens værdi.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke har kvittering og ikke har fremlagt en anden smykkevurdering af ringen til støtte for, at ringen skulle være mere værd end guldsmedens vurdering.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet har tilbudt at dække told og afgifter, hvis klageren køber tilsvarende smykke i udlandet.

5. Vielsesringe i 14 karat - på hver 17.75 gram - den ene ring med 3 diamanter på i alt 0,20 karat

Selskabet har udbetalt erstatning på 8.300 kr. for ringene. Klageren har oplyst, at ringene er købt for 9.000 kr. for ca. 5 år siden i udlandet.

Det fremgår af smykkevurderingen, at "Guldsmedens kommentar: Begge ringe vejer 17,75 gram ifølge certifikat med 3 diamanter, i alt 0,20 ct vs2. Tilsvarende ringe kan skaffes fra 8.300 kr. i udlandet. Kundens kommentar: Begge ringe vejer 11 g pr styk. I dame ringen er der 3 diamanter i". Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at han har krav på yderligere erstatning.

Ankenævnet for Forsikring

15.

100879

Nævnet har blandt andet lagt vægt på guldsmedens vurdering, som er foretaget på baggrund af vægt og karat.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke har kvittering og ikke har fremlagt en anden smykkevurdering af ringen til støtte for, at ringen skulle være mere værd end guldsmedens vurdering.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet har tilbudt at dække told og afgifter, hvis klageren køber tilsvarende smykker i udlandet.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand